

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК  
(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)  
щодо фінансової звітності  
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА  
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «КЛАСІК СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ»  
станом на 31.12.2015 року**

м. Київ, 2016 рік

Аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора) наданий для ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «КЛАСІК СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ» (далі – Товариство), для Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (далі – НКЦПФР) та для Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (далі – Нацкомфінпослуг).

### **Основні відомості про Товариство**

Повне найменування: ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «КЛАСІК СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ».

Скорочене найменування: ПрАТ «СК «КЛАСІК СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ».

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ: 33783296.

Місцезнаходження Товариства: 04073, м. Київ, вулиця Сирецька, будинок 5, корпус 3.

Товариство зареєстровано Оболонською районною у місті Києві державною адміністрацією 18.11.2005 року, номер запису 1 069 102 0000 005359.

Основною ціллю діяльності Товариства є господарська діяльність зі страхування життя для отримання на цій основі прибутку для Акціонерів Товариства.

Товариство здійснює свою діяльність на підставі отриманої ліцензії, а саме:

- Ліцензії Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України на здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування життя серії АЕ № 284385 від 12.11.2013 року, строк дії ліцензії з 24.01.2006 року безстроковий.

Основні види діяльності Товариства за Державним класифікатором видів економічної діяльності (КВЕД-2010):

65.11. Страхування життя.

Товариство зареєстровано як фінансова установа відповідно до Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 20.12.2005 року № 5134, реєстраційний номер 11101681 серія та номер свідоцтва СТ № 428, дата видачі свідоцтва 20.12.2005 року. Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи ПрАТ «СК «КЛАСІК СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ» видане 10.09.2015 року Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Станом на 31.12.2015 року середня кількість працівників – 17 осіб.

Станом на 31.12.2015 року у Товариства відсутні відокремлені підрозділи.

Відповідальними за фінансово-господарську діяльність Товариства в період, що перевіряється, були:

- Генеральний директор - Прокоф'єв Олександр Юрійович;
- Головний бухгалтер - Ванарха Ганна Василівна (до 01.09.2015 року);
- Головний бухгалтер - Шабанова Інна Євгенівна (з 07.09.2015 року).

### **Опис аудиторської перевірки**

Ми провели аудит фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «КЛАСІК СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ», що додається, яка включає: Баланс (Звіт про фінансовий стан), станом на 31 грудня 2015 року; Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) та Звіт про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився на зазначену дату, а

також стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.

### ***Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність***

Управлінський персонал несе відповідальність за складання фінансової звітності, що надає достовірну та справедливу інформацію відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає як необхідний для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

### ***Відповідальність аудитора***

Відповідальністю аудитора є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання Товариством фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю Товариства. Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятності облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального подання фінансової звітності.

Ми вважаємо, що отримали достатні та належні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

### ***Підстава для висловлення умовно-позитивної думки***

Станом на 31.12.2015 року Товариство в складі основних засобів обліковує інші необоротні матеріальні активи, первісна вартість яких 5 тис. грн. та знос 3 тис. грн. На думку аудитора дані основні засоби не відповідають критеріям визнання основних засобів, згідно МСБО 16 «Основні засоби» та положенням облікової політики Товариства.

Станом на 31.12.2015 року Товариство обліковує фінансові інвестиції в сумі 11 691 тис. грн., справедливу вартість яких не можливо визначити достовірно, оскільки ринок для даних фінансових інструментів не є активним, а застосування методу оцінювання, згідно вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності, не є можливим. На дату надання аудиторського висновку ми не мали можливості оцінити вплив такого відхилення на фінансову звітність Товариства.

Крім того, ми не були присутні при проведенні інвентаризації, яку було завершено до початку аудиту.

### **Умовно-позитивна думка**

На нашу думку, за винятком впливу питання, про яке йдеться у параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки», фінансова звітність відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «КЛАСІК СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ» станом на 31 грудня 2015 року та його фінансові результати і рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

### **Пояснювальний параграф**

Дана фінансова звітність була підготовлена у відповідності з принципом оцінки за історичною вартістю. Фінансова звітність надана в тисячах гривень, а всі суми округлені до цілих тисяч.

Дана фінансова звітність підготовлена у відповідності з принципом безперервності діяльності, який передбачає реалізацію активів та погашення зобов'язань під час здійснення звичайної господарської діяльності. Фінансова звітність не містить ніяких коригувань на випадок того, що Товариство не зможе притримуватись принципу безперервності діяльності.

### **Інші питання**

Не змінюючи нашої думки, ми звертаємо увагу, що в даний час Товариство веде свою діяльність в умовах фінансової та економічної нестабільності на Україну. Ці умови вказують на існування невизначеності, яка може вплинути на здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Економічна ситуація в країні буде значною мірою залежати від ефективності дій керівництва країни. Не існує на сьогодні чіткого уявлення, які заходи буде вживати керівництво країни у зв'язку з існуючою економічною ситуацією, тому неможливо оцінити ефект, який буде мати фінансова та економічна нестабільність на фінансовий стан Товариства та результати його діяльності в майбутньому. Дана фінансова звітність не включає коригування, які могли б мати місце, якби Товариство не змогло продовжувати свою діяльність у майбутньому.

### **Основні відомості про аудиторську фірму**

Повне найменування: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «РІАЛ АУДИТ»

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ: 38013592.

Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 4506 видано згідно з рішенням Аудиторської палати України від 23.02.2012 року № 246/4, термін дії: з 23.02.2012 року до 23.02.2017 року.

Свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, видане відповідно до розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 29.10.2013 року № 3879, строком дії до 23.02.2017 року (Реєстраційний номер Свідоцтва 0083).

Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів серія П № 000180, видане

Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку 27.11.2013 року, строком дії з 27.11.2013 року до 23.02.2017 року.

Місцезнаходження: 02002, місто Київ, вулиця Марини Раскової, будинок 23, кімната 310.

Телефон/факс: +38 044 361 12 84.

Аудитори, що брали участь в аудиторській перевірці:

Кадацька Марина Василівна - сертифікат аудитора № 006793 від 28.04.2011 року, дійсний до 28.04.2016 року.

### ***Основні відомості про умови договору про надання аудиторських послуг***

Згідно з Договором про надання аудиторських послуг № 07.08/1/15-АС від 07.08.2015 року ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «РІАЛ АУДИТ» надало аудиторські послуги Товариству, які полягали в наступному:

- підтвердження достовірності та повноти фінансової звітності Товариства, складеної станом на 31 грудня 2015 року, її відповідності законодавству України та встановленим вимогам Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Дата початку проведення аудиту: 07.08.2015 року.

Дата закінчення проведення аудиту: 27.04.2016 року.

**Генеральний директор  
ТОВ «РІАЛ АУДИТ»  
(сертифікат аудитора № 006793)**

**Кадацька М.В.**

Дата надання аудиторського висновку:  
27.04.2016 року  
м. Київ

**Примітки до річної фінансової звітності за 2015 рік**  
**Приватного акціонерного товариства**  
**«СТРАХОВА КОМПАНІЯ**  
**«КЛАСІК СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ»**

**1. Основна діяльність**

ПрАТ «СК «Класік Страхування Життя» - приватне акціонерне товариство (надалі - Товариство) засноване 18 листопада 2005 року. Юридична адреса Товариства: 04073, м.Київ, вулиця Сирецька, 5.

Предметом діяльності Товариства є страхування і фінансова діяльність, пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням, а також інша діяльність у межах, визначених Законом України «Про страхування» та іншими нормативними актами України.

Основний вид діяльності за КВЕД:

- 65.11 Страхування життя

Діяльність на страховому ринку компанія здійснює на підставі безстрокової ліцензії на право займатися страхуванням життя серія АЕ № 198641 від 02.04.2013 р., виданої Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України.

Станом на 31.12.2015 року Товариство не має відокремлених структурних підрозділів, дочірніх компаній та не складає консолідовану фінансову звітність.

Станом на 31.12.2015 р. статутний капітал Товариства складає 20 050 000 (Двадцять мільйонів п'ятдесят тисяч) гривень 00 копійок та поділений на 20 050 (Двадцять тисяч п'ятдесят) простих іменних акцій однакової номінальної вартості. Номінальна вартість однієї акції складає 1 000 (Одна тисяча) гривень 00 коп. Випуск акцій зареєстрований Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку 15.05.2007р., реєстраційний №.196/1/07, дата видачі - 30.06.2010 р.

Акції товариства розподілені наступним чином:

GRAMBLE INVESTMENTS LTD, юридична особа, яка створена та зареєстрована згідно із законодавством Кіпр, зареєстрована адреса якої: HE 317385, Киріяку Матсі Стріт, Руссоє Лімассол Тауер, 6 поверх, офіс 6А, а/с 3040 Лімассол Кіпр - 20 046 (Двадцять тисяч сорок шість) шт. простих іменних акцій загальною вартістю 20 046 000 (двадцять мільйонів сорок шість тисяч) гривень, що становить 99,98 % статутного фонду Товариства;

ТОВ «Аструм Україна», юридична особа, яка створена та зареєстрована згідно із законодавством України, код ЄДРПОУ 36439160 - 2 (Дві) шт. простих іменних акцій загальною вартістю 2 000 (Дві тисячі) гривень, що становить 0,01 % статутного фонду Товариства;

Фізична особа, яка зареєстрована в Чеській Республіці - 2 (Дві) шт. простих іменних акцій загальною вартістю 2 000 (Дві тисячі) гривень, що становить 0,01 % статутного фонду Товариства.

## **2. Економічне середовище, в якому Товариство здійснює свою діяльність.**

В 2015 році Товариство функціонує в нестабільному середовищі, пов'язаному як із світовою економічною кризою, так і економічною та політичною кризою в Україні, що триває протягом останнього часу. Поліпшення економічної ситуації в Україні в значній мірі залежатиме від ефективності фіскальних і інших заходів, які здійснюватимуться урядом України. Тому неможливо достовірно оцінити ефект впливу поточної економічної ситуації на ліквідність і дохід Товариства, стабільність і структуру операцій із споживачами і постачальниками. В результаті виникає істотна невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції, можливість відшкодування вартості активів Товариства і здатність Товариства обслуговувати і платити по своїх боргах у міру настання термінів їх погашення. Дана фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які можуть мати місце в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі і зможуть бути оцінені.

В економіці України продовжують проявлятися риси ринку, що розвивається: відсутність вільноконвертованої національної валюти за межами України, наявність посиленого валютного контролю зі сторони держави, податкове, валютне та митне законодавство постійно доопрацьовуються.

## **3. Інформація за операційними сегментами**

Компанія через свої особливості і практику організації, що склалася, займається одним видом діяльності.

У зв'язку з цим господарсько-галузеві сегменти не виділені.

Компанія займається господарською діяльністю тільки на території України, в зв'язку з цим географічні сегменти не виділяються.

В випадку розширення масштабів діяльності Компанії і появи нових видів діяльності Компанія буде представляти фінансову звітність згідно МСФЗ 8 «Операційні сегменти».

## **4. Основи складання звітності**

Фінансова звітність Товариства підготовлена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі - МСФЗ), які офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України. Дана фінансова звітність за рік, який закінчився 31 грудня 2015 року, є фінансовою звітністю, підготовленою за МСФЗ.

Датою переходу Товариства для складання фінансової звітності за МСФЗ є 01 січня 2012 року.

Дана фінансова звітність підготовлена у відповідності до принципу оцінки за первісною вартістю за виключенням наступних статей: похідні фінансові інструменти та фінансові активи, які призначені для продажу (облік за справедливою вартістю), фінансові інструменти, які утримуються до погашення (облік за амортизованою собівартістю).

Відповідно до вимог **МСБО 1 «Подання фінансової звітності»** та Наказу Міністерства фінансів України від 07.02.2013 року за № 73 «Про затвердження Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» фінансова звітність за 2015 рік за МСФЗ включає:

*баланс (звіт про фінансовий стан) (далі – баланс),*

*звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) (далі – звіт про фінансові результати),*

*звіт про рух грошових коштів (за прямим методом),*

*звіт про власний капітал,*

*примітки до фінансової звітності.*

Фінансова звітність представлена в українській національній валюті - гривня.

В зв'язку з тим, що Національне положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» визначає заповнення зазначених форм звітності в одиницях виміру - **в тисячах гривень без десяткових знаків**, ці Примітки, а також Баланс, Звіт про фінансові результати, Звіт про рух грошових коштів, за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року, Звіт про власний капітал за 2015 рік наведені також **в тисячах гривень без десяткових знаків**.

##### **5. Основні принципи облікової політики Товариства**

Фінансова звітність Товариства станом на 31 грудня 2015 року була підготовлена у відповідності до МСБО (IAS) 1 «Подання фінансових звітів». Згідно МСФЗ 1 облікова політика Товариства, застосована у першому звіті складеному за МСФЗ використовується і для періодів, представлених у цій звітності. Товариство визначає, що його облікова політика відповідає усім діючим вимогам на дату складання звітності.

**Вплив змін валютних курсів.** Операції в іноземній валюті первісно враховуються в їх функціональній валюті за курсом НБУ на дату операції. Монетарні активи та зобов'язання, номіновані в іноземній валюті, перераховуються по курсу НБУ на звітну дату. Усі курсові різниці відображаються у Звіті про прибутки та збитки. Немонетарні



статті, які оцінюються за історичною вартістю в іноземній валюті, перераховуються за курсом НБУ на дату здійснення операції. Доходи або витрати, які виникають при перерахунку немонетарних статей, визнаються аналогічно доходам або витратам по статті, яка спричинила курсові різниці (або у складі іншого сукупного доходу або у складі прибутків та збитків) - МСБО (IAS) 21

**Визнання доходу.** Дохід визнається лише у тому випадку, коли отримання економічних вигод є вірогідним та якщо його можна надійно оцінити, не залежно від часу отримання платежу. Дохід оцінюється по справедливій вартості отриманої винагороди або винагороди, яка підлягає отриманню згідно визначених у договорі умов платежу.

Дохід від реалізації страхових послуг визначається, як сума страхового платежу за страхові послуги певного періоду, яку нарахувало Товариство за умовами договорів страхування (метод нарахування).

Дохід від надання інших послуг у сфері страхування (агентські послуги, винагороди за перестраховування та ін.) визначається у вартості послуг визначених у договорах на надання послуг з урахуванням етапу завершення операцій (методом нарахування).

Дохід за поточними депозитами визначається на підставі договорів, зазвичай методом щомісячного нарахування відсотків, незалежно від порядку їх виплати. Такий дохід входить у склад інших операційних доходів та відображається у Звіті про фінансові результати.

Дохід від реалізації фінансових інвестицій визнається, як сума винагороди за договорами та у момент переходу до покупця усіх прав та ризиків володіння.

Дохід від реалізації необоротних активів визнається, як сума винагороди за договорами та у момент переходу до покупця усіх прав та ризиків володіння.

Дохід від володіння борговими цінними паперами визначається як сума купону, який підлягає оплаті у визначені умовами випуску цінного папера терміни. Такий дохід входить до складу фінансових доходів та відображається у Звіті про фінансові результати.

**Запаси.** Запаси у Товаристві складаються з палива, запчастин та матеріалів, які необхідні для здійснення господарської та страхової діяльності. Запасів для реалізації у Товариства не має. Облік запасів здійснюється за вартістю придбання, а списання з обліку відбувається за методом собівартості перших за часом надходження запасів (FIFO).

**Податки на прибуток.** Товариство, як страхова компанія, у тлумаченні діючого податкового законодавства України, має три ставки оподаткування та спеціальний порядок оподаткування відповідно до свого основного виду діяльності. З огляду на

вищевказане у Товариства на звітну дату відсутні тимчасові податкові різниці, в зв'язку з чим, нарахування відстрочених податкових активів та зобов'язань за МСБО (ІАБ) 12 «Податки на прибуток» не здійснювалося. З 01.01.2015 року відповідно до ПКУ об'єктом оподаткування є прибуток, який визначається шляхом корегування (збільшення або зменшення) фінансового результату до оподаткування (прибутку або збитку), визначеного у фінансовій звітності Товариства, на різниці, які виникають відповідно до положень ПКУ. Для розрахунку поточного податку на прибуток в 2015 році застосовується річний порядок нарахування. Для визначення сумарного зобов'язання з поточного податку на прибуток застосовуються такі ставки податку:

для оподаткування страхових платежів за договорами іншими, ніж договори довгострокового страхування життя, застосовується ставка 3%;

для оподаткування страхових платежів за договорами довгострокового страхування життя застосовується ставка 0%;

для інших прибутків Товариства застосовується ставка 18%.

Сума поточного податку на прибуток відображається окремим рядком у Звіті про фінансові результати.

За 2015 рік у Товариства на балансі не було необоротних активів та груп, утримуваних для продажу.

**Основні засоби.** Вартість об'єкта основних засобів визнається активом, якщо є ймовірність, що майбутні вигоди, пов'язані з об'єктом, надійдуть до Товариства та собівартість об'єкта можливо достовірно оцінити. До основних засобів відносяться об'єкти, термін використання яких становить більше 12 місяців та первісна вартість яких більше ніж 2,5 тис. грн., а після 01.09.2015 року - більше ніж 6,0 тис. грн. Придбані (створені) основні засоби зараховуються на баланс підприємства за первісною вартістю, а обліковується за його собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. Одиницею обліку основних засобів є об'єкт основних засобів. Амортизація основних засобів здійснюється прямолінійним методом з урахуванням термінів корисного використання.

Основні засоби поділяються на групи. В залежності від групи основних засобів встановлюються і терміни їх корисного використання.:

<i>№ з/п</i>	<i>Назва групи основних засобів</i>	<i>Термін корисного використання (років)</i>
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>
1	Будинки та споруди	10-20
2	Машини та обладнання	3-5

3	Транспортні засоби	5-10
4	Інструменти, прилади та інвентар	1,5-3
5	Комп'ютерна та орг. техніка	1,5-5
6	Меблі	1,5-7
7	Побутова техніка	1,5-5
8	Інші основні засоби	1,5-5

Усі витрати, пов'язані із використанням основних засобів, крім капітального ремонту або заміни основних вузлів, а також амортизаційні відрахування визнаються витратами звітного періоду та відображаються у Звіті про фінансові результати.

Припинення визнання балансової вартості об'єкта основних засобів відбувається після його вибуття та коли не очікують вже майбутніх вигод від його використання. Прибуток чи збиток від вибуття об'єкта основних засобів відображається у Звіті про фінансові результати.

**Оренда.** У 2015 році Товариство не мало операцій з надання в оренду власних основних засобів. Офісні приміщення Товариство орендує на правах операційної оренди на термін до 3-х років, з правом пролонгації. Капітальні витрати на ремонт офісного приміщення амортизуються як об'єкт основних засобів класу «Будинки та споруди» з терміном корисного використання 10 років за умови дійсності договору оренди. Орендна плата за офісне приміщення визнається витратами звітного періоду та відображається у Звіті про фінансові результати.

**Витрати на позики.** У 2015 році Товариство не мало операцій з позиками. Витрати на позики Товариство капіталізує, як частину первісної вартості, у випадках придбання активів, які потребують тривалого часу підготовки до використання, в інших випадках ці витрати визнаються витратами звітного періоду та відображаються у Звіті про фінансові результати.

Витрати на позики складаються з виплати відсотків за позиками та інших витрат, які зазнало Товариство у зв'язку з отриманням позики.

**Інвестиційна нерухомість.** У 2015 році Товариство не мало на балансі інвестиційної нерухомості.

**Нематеріальні активи.** Нематеріальний актив - це немонетарний актив, який не має фізичної субстанції та може бути ідентифікований і знаходиться під контролем Товариства. Нематеріальний актив визнається тільки, якщо є ймовірність, що майбутні вигоди, пов'язані з активом, надійдуть до Товариства та собівартість активу можна достовірно оцінити. Нематеріальні активи приймаються на баланс Товариства за вартістю придбання. Після первісного визнання, нематеріальний актив, відображається за його собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Одиницею

обліку нематеріальних активів є об'єкт нематеріальних активів. Амортизація нематеріальних активів здійснюється прямолінійним методом з урахуванням термінів корисного використання. Нематеріальні активи поділяються на групи.

В залежності від групи встановлюються і терміни корисного використання:

<i>№ з/п</i>	<i>Назва групи основних засобів</i>	<i>Термін корисного використання (років)</i>
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>
1	Ліцензії	1,5-20
2	Програмне забезпечення	1,5-5

Витрати на амортизаційні відрахування визнаються витратами звітного періоду та відображаються у Звіті про фінансові результати.

**Виплати працівникам.** У Товаристві використовуються короткострокові виплати працівникам, які включають:

- заробітна плата та премії;
- оплата щорічних відпусток;
- оплата допомоги по тимчасовій непрацездатності за рахунок Товариства (перші 5 днів);
- оплата допомоги по вагітності та пологах і допомоги по тимчасовій непрацездатності за рахунок Фонду соціального страхування;
- інші виплати.

Товариство не здійснює пенсійних програм з виплат працівникам.

Усі короткострокові виплати нараховуються та відображаються у Звіті про фінансові результати у складі статей: або «Адміністративні витрати», або «Витрати на збут», або «Інші операційні витрати». Для забезпечення майбутніх виплат на оплату щорічних відпуст працівників у Товаристві створено Резерв забезпечення виплат персоналу, який відображається у розділі III Пасиву Балансу «Поточні забезпечення». На кожен звітну дату нарахований резерв проходить перевірку на відповідність нарахованих сум майбутнім виплатам працівникам. Станом на 31.12.2015 року нарахований резерв забезпечення виплат персоналу достатній для здійснення виплат.

**Фінансові інструменти.** Фінансовий інструмент - це будь-який контракт, який приводить до виникнення фінансового активу у одного суб'єкта господарювання та фінансового зобов'язання або інструмента капіталу у іншого суб'єкта господарювання. Фінансові інструменти Товариство класифікує за такими класами:

фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю з відображенням результатів переоцінки у прибутку або збитку;

фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю з відображенням

результату переоцінки у прибутку або збитку;

фінансові активи, оцінені за амортизованою собівартістю;

фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю;

фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у сукупному доході.

Товариство класифікує фінансові інструменти при їх первинному визнанні.

Фінансові активи та зобов'язання первинно визнаються по справедливій вартості, збільшеної, у випадку коли вони не переоцінюються по справедливій вартості через прибутки та збитки, на суму витрат, понесених при придбанні чи відчуженням фінансового інструменту. Операції придбання та реалізації фінансових інструментів відображаються по даті приймання на себе обов'язку купити чи продати фінансовий інструмент.

До фінансових активів Товариства входять:

грошові кошти та їх еквіваленти;

депозити у банках;

дебіторська заборгованість та аванси видані;

цінні папери;

частка перестраховиків у страхових резервах;

та інші.

Грошові кошти та їх еквіваленти складаються з коштів у касі, коштів на поточних рахунках у банках та короткострокових депозитних рахунках у банках. Грошові кошти та їх еквіваленти відображаються за собівартістю на звітну дату. Грошові кошти у іноземній валюті перераховуються за курсом НБУ на звітну дату з віднесенням курсових різниць до Звіту про фінансові результати. Відсоткові доходи по короткострокових депозитах відображаються у складі інших операційних доходів у Звіті про фінансові результати.

Цінні папери у Товаристві поділяються на:

- цінні папери, які призначені для продажу, їх облік ведеться за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку;
- цінні папери, утримувані до погашення, їх облік ведеться по амортизованій вартості, яка вираховується з застосуванням метода ефективної відсоткової ставки з вирахуванням збитків від знецінення. Амортизаційна вартість розраховується з урахуванням дисконту або премій при придбанні, а також необхідних комісійних витрат, які є невід'ємною частиною ефективної відсоткової ставки. Амортизація премій та дисконту входить до фінансових доходів та витрат у Звіті про фінансові результати;
- цінні папери, облік яких з самого початку їх придбання ведеться за справедливою

вартістю з відображенням через прибуток або збиток.

Відсоткові та купонні доходи по цінних паперах відображаються у складі фінансових доходів у Звіті про фінансові результати.

Дебіторська заборгованість та аванси обліковується за методом нарахування на дату виникнення. Дебіторська заборгованість поділяється на :

- заборгованість зі страхових платежів за договорами страхування життя;
- заборгованість за іншими операціями;
- аванси видані за іншими операціями, крім страхування та перестраховування.

У разі наявності простроченої дебіторської заборгованості нараховується резерв знецінення. На 31 грудня 2015 року у Товаристві не має простроченої дебіторської заборгованості. Станом на 31.12.2015 року у Товаристві нарахований резерв на знецінення на фінансові активи, які мають ознаки знецінення.

У випадках перестраховування договорів із страхування життя (крім ризику дожиття) Товариством нараховується частка перестраховика у страхових резервах, яка фактично є фінансовим активом, який враховується для покриття страхових резервів. У фінансовій звітності товариства такий актив відображається у II розділі активу Балансу «Оборотні активи».

Визнання фінансового активу зупиняється у випадках:

- закінчення терміну прав на отримання грошових потоків від активу;
- передачі Товариством прав на отримання грошових потоків від активу.

На кожну звітну дату Товариство оцінює об'єктивні ознаки знецінення фінансових активів, до яких відносяться відомості про банкрутство або фінансові ускладнення боржників та емітентів цінних паперів. Якщо ознаки знецінення є, то товариство нараховує резерв знецінення. Товариство обліковує збитки від знецінення фінансових активів, облік яких ведеться за амортизованою вартістю, за рахунок резерву, а збиток знецінення фінансових активів, які обліковуються по вартості придбання, шляхом прямого списання.

З урахуванням специфіки відображення страхової діяльності, Товариство, у фінансовій звітності, нараховані, але не виплачені, відсоткові та купонні доходи за депозитами та цінними паперами відображає в окремій статті Балансу «Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів».

Фінансові зобов'язання класифікуються у момент їх визнання в обліку та обліковуються по справедливій вартості через прибутки та збитки або по амортизованій вартості. До фінансових зобов'язань Товариства входять:

- страхові резерви;
- кредиторська заборгованість;

- кредити та займи;
- інші.

Страхові резерви зі страхування життя поділяються на резерви довгострокових зобов'язань та резерви належних виплат страхових сум. Страхові резерви розраховуються на підставі актуарних оцінок бізнесу Товариства, пов'язаного зі страхуванням життя. Товариство оцінює загальну суму страхових платежів за кожним договором страхування. Даний метод враховує облік усіх вхідних грошових потоків (страхові платежі та інвестиційний дохід) та усіх вихідних грошових потоків (з урахуванням таблиць смертності та хвороб). Річна ставка гарантованого інвестиційного доходу для розрахунку приймається у розмірі до 4%.

Страхові резерви належних виплат є оцінкою грошових зобов'язань Товариства щодо страхових випадків, що мали місце у звітному періоді або у попередніх періодах, але не були виконані або виконані не повністю на звітну дату. Ці резерви визначаються в обліку у розмірі нарахованому на звітну дату у випадках:

- у зв'язку із страховими випадками, про факт яких заявлено у встановленому діючим законодавством та договором порядку;

- при настанні термінів здійснення виплат ануїтетів, за яким згідно договору не потрібна заява на виплату;

- у зв'язку з достроковим припиненням договору або зміною його умов;

- у зв'язку з настанням страхового випадку, який стався протягом звітного або попередніх періодів, коли факт дожиття застрахованої особи не було заявлено на звітну дату.

Нарахування страхових резервів здійснюється згідно методики, яка відповідає чинному законодавству України та погоджена і перевірена у Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Кредиторська заборгованість та аванси отримані обліковуються за методом нарахування на дату виникнення. Кредиторська заборгованість поділяється на :

- заборгованість з отриманих авансів зі страхових платежів за договорами страхування життя;
- заборгованість перед страховими агентами;
- заборгованість перед перестраховиками;
- заборгованість за іншими операціями;
- аванси отримані за іншими операціями, крім страхування та перестраховування.

Станом на 31 грудня 2015 року у Товаристві не має простроченої кредиторської заборгованості.

Визнання фінансового зобов'язання зупиняється у випадках:

- погашення або анулювання;

- закінчення терміну позовної давності на отримання грошових потоків Товариства та не пред'явлення позову;

Кредити та позики обліковуються у Товаристві по амортизованій вартості з використанням методу ефективної відсоткової ставки. Доходи та витрати за такими фінансовими зобов'язаннями, визнаються у Звіті про фінансові результати у випадку зупинення їх визнання або по мірі нарахування їх амортизації.

Взаємозалік фінансового активу та фінансового зобов'язання у Товаристві застосовується тільки у випадку договорів перестраховання і тільки за умови юридично закріпленого права на взаємозалік за умовами договору перестраховання. При цьому взаємозаліку підлягає тільки дебіторська та кредиторська заборгованість за такими договорами в межах окремого договору страхування. Взаємозалік між страховими договорами одного страхувальника, здійснюється тільки за заявами страхувальника.

### **Облік операцій зі страхуванням життя.**

Договори страхування життя, які укладає Товариство, поділяються на:

- за видом договорів – на договори накопичувального страхування та інші договори страхування життя;
- за податковою ознакою – на довгострокові (пільгові згідно критеріїв Податкового кодексу) та інші, ніж довгострокові;
- за методом укладання - на колективні та індивідуальні;
- за методом виплати страхових сум за ризиком дожиття - на ануїтетні та разові;
- за видами каналів продажів - прямі та непрямі (наявність страхового посередника);
  - за видами валюти страхової відповідальності - на договори у національній валюті та договору у валюті (за видами валют);
  - за каналами продажів - по назвах каналів;
  - за методом сплати страхових платежів - на одноразові та періодичні;
  - за іншими специфічними ознаками - згідно стандартів управлінського обліку.

Дана класифікація застосовується для ведення персоніфікованого обліку страхових договорів у електронній системі обліку «Акцент».

Страхові платежі обліковуються за методом нарахування у періоди, визначені у договорах страхування життя як початок дії страхового захисту, незалежно від дати фактичної сплати. Сума страхових платежів відображається у складі статті «Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)» у Звіті про фінансові результати.

Страхові платежі за договорами страхування життя, за якими Товариство несе



відповідальність у валюті, в обліку нараховуються у валюті з перерахунком у гривневий еквівалент за курсом НБУ на дату нарахування, або за курсом НБУ на дату отримання авансового платежу за цим договором.

Товариство здійснює обов'язкове відрахування до страхових резервів частини інвестиційного доходу, що відповідає розміру ставки інвестиційного доходу (до 4%), яка застосовується для розрахунку страхового тарифу за договорами страхування життя. Станом на 31.12.2015 року Товариством здійснений розподіл частини інвестиційного доходу за результатами отриманого інвестиційного доходу від розміщення коштів резервів із страхування життя за вирахуванням витрат страховика на ведення справи у розмірі до 15 відсотків отриманого інвестиційного доходу та обов'язкового відрахування в математичні резерви частки інвестиційного доходу, що відповідає розміру інвестиційного доходу, який застосовується для розрахунку страхового тарифу. Станом на 31.12.2015 року на обліку у Товариства не має договорів страхування життя, якими передбачено участь страхувальника у прибутках страховика, які визначаються страховиком один раз на рік за іншими фінансовими результатами його діяльності.

У відповідності до договорів перестрахування, сума, що перестраховується, визначається як різниця між повною страховою сумою на початку дії договору страхування та утриманням страховика (перестрахувальника). Розміри перестрахувальних внесків обчислюються для стандартних ризиків, як добуток страхового тарифу, встановленого для застрахованої особи певного віку і статі станом на початок року дії договору страхування, на страхову суму, що перестраховується на цей рік дії договору страхування. Сума нарахованого перестрахувального платежу відображається у складі статті «Премії, передані у перестрахування» у Звіті про фінансові результати. Сума компенсації перестрахувальником страхових виплат відображається у складі статті «Чисті понесені збитки за страховими виплатами». Сума нарахованої комісії за перестрахування за перестрахованими договорами, відображається у складі інших операційних доходів Товариства. Нарахування доходів та витрат за операціями перестрахування здійснюється виключно на підставі умов укладених договорів перестрахування.

Страхові виплати нараховуються на підставі затверджених Страхових актів. Сума страхової виплати визначається на умовах договору страхування та на підставі пакету документів з визначенням характеру страхової події. Терміни нарахування витрат визначаються датою Страхового акту. Відображаються страхові виплати у фінансовій звітності Товариства у складі статті «Чисті понесені збитки за страховими

виплатами» у Звіті про фінансові результати.

У разі припинення дії накопичувального договору страхування життя, страхувальнику виплачується викупна сума, яка розраховується на умовах договору страхування та відображається в обліку на дату Акту про розірвання договору. Викупні суми зменшують чисті зароблені страхові премії та відображаються зі знаком «-» у фінансовій звітності Товариства у складі статті «Премії підписані, валова сума» у Звіті про фінансові результати.

За договорами страхування життя, які укладені за допомогою страхових посередників, нараховується комісійна винагорода. Нарахування витрат на комісійну винагороду страховим посередникам здійснюється у періоди отримання страхових платежів від страхувальників та на підставі умов агентських договорів. Витрати на комісійну винагороду страховим посередникам відображаються у статті «Витрати на збут» у Звіті про фінансові результати. У випадках нарахування комісійної винагороди страховим посередникам по авансовій схемі, в обліковій політиці Товариства передбачена можливість нарахування відкладених аквізиційних витрат, які капіталізуються на балансі Товариства та амортизуються на протязі періоду віднесення страхових платежів на доходи за такими договорами страхування. Відстрочені аквізиційні витрати розраховуються за кожним договором страхування та на кожен звітну дату тестуються на наявність ознак знецінення. Станом на 31.12.2015 року Товариство не нараховувало відкладені аквізиційні витрати.

Для збалансованого відображення у фінансовій звітності результатів страхової діяльності введено поняття страхові резерви, які нараховуються на кожен звітну дату, а їх зміни відображаються у статтях «Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань» та «Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів» у Звіті про фінансові результати. Сума нарахованих страхових резервів відображається у розділі II Пасиву «Страхові резерви». Товариство на кожен звітну дату згідно МСФЗ (IFRS) «Страхові договори» проводить перевірку адекватності нарахованих страхових резервів.

У випадках виявлення заниження зобов'язань страховика, Товариство, зменшує суму відстрочених аквізиційних витрат, суму відповідних нематеріальних активів (якщо вони є) та збільшує балансову вартість відповідних страхових зобов'язань. Якщо суми відстрочених аквізиційних витрат та суми відповідних нематеріальних активів не вистачає на збільшення страхових зобов'язань, їх нараховують за рахунок витрат звітного періоду з відображенням у складі інших операційних витрат у Звіті про фінансові результати. Станом на 31.12.2015 року за результатами проведення адекватності нарахованих страхових резервів було зроблено висновок про достатність

нарахованих страхових резервів.

## **6. Основні оцінки та допущення, які використовуються в обліковій політиці Товариства.**

Керівництво Товариства виносить судження та оцінки на кінець звітного періоду, які впливають на відображені у фінансовій звітності сум виручки, витрат, активів та зобов'язань, а також впливають на відображення інформації про умовні зобов'язання.

### **Оцінка майбутній виплат та страхових платежів по договорах страхування життя.**

Визначення величини зобов'язань по договорах страхування життя залежить від оцінок очікуваної кількості страхових випадків за ризиком смерть за кожен рік, на протязі яких Товариство несе таку відповідальність. Такі оцінки залежать від національних таблиць смертності. Очікувана кількість випадків смертей застрахованих осіб зумовлює розмір страхових виплат та страхових платежів. Однак на оцінки ризиків можуть впливати такі фактори:

- епідемії,
- зміна раціону харчування;
- фізичні навантаження;
- згубні звички;
- розвиток медичного обслуговування;
- поліпшення соціальних умов життя.

Крім того, керівництво Товариства робить оцінки по відношенню до доходів інвестиційної діяльності за активами, які покривають довгострокові зобов'язання за зміни договорами страхування життя. Базою для таких оцінок є ринкова ставка доходності та перспективи розвитку у сфері фінансів та економіки.

## **7. За результатами роботи Товариства за 2015 рік була складена фінансова звітність у складі:**

Баланс (звіт відповідає вимогам до Звіту про фінансовий стан);

Звіт про фінансові результати (звіт відповідає вимогам до Звіту про сукупний дохід);

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом);

Звіт про власний капітал (звіт відповідає вимогам до Звіту про зміни у власному капіталі);

Примітки до річної фінансової звітності за 2015 рік

**«Баланс».** Станом на 31.12.2015 року у фінансовій звітності Товариства

загальна сума активів складала 79 181 тис. грн.

**Основні засоби станом на 31.12.2015 р. (тис. грн.)**

Групи нематеріальних активів	Код рядка	Залишок на початок року		Надійшло за рік	Вибуло за рік		Нараховано амортизації	Залишок на кінець року	
		первісна (переоцінена) вартість	Знос		первісна (переоцінена) вартість	Знос		первісна (переоцінена) вартість	Знос
Будинки, споруди та передавальні пристрої	1011	-	-	6721	-	-	-	6721	-
Машини та обладнання	1011	23	12	72	-	-	32	95	44
Транспортні засоби	1011	157	131		-	-	14	157	145
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	1011	3	3	-	-	-	-	3	3
Інші основні засоби	1011	-	-	5	-	-	3	5	3
<b>РАЗОМ</b>	1011	183	146	6798	-	-	49	6981	195

**Нематеріальні активи станом на 31.12.2015р. (тис. грн.)**

Групи нематеріальних активів	Код рядка	Залишок на початок року		Надійшло за рік	Вибуло за рік		Нараховано амортизації	Залишок на кінець року	
		первісна (переоцінена) вартість	Знос		первісна (переоцінена) вартість	Знос		первісна (переоцінена) вартість	Знос
Інші нематеріальні активи	1001	156	81	39	-	-	25	195	106
<b>РАЗОМ</b>	1001	156	81	39	-	-	25	195	106

**Грошові кошти та їх еквіваленти представлені у звітності за 2015 рік такими активами (тис. грн.)**

Види грошових коштів та їх еквіваленти	Станом на 31.12.2014р.	Станом на 31.12.2015р.
Кошти у касі	-	-
<b>Грошові кошти на</b>	<b>2 066</b>	<b>5 293</b>

<b>поточних рахунках</b>		
В т.ч. в гривнях	2066	5221
долар	-	-
євро	-	72
<b>Грошові кошти на депозитних рахунках</b>	<b>10 410</b>	<b>19 194</b>
В т.ч. в гривнях	4994	11001
євро	3015	4274
долар	2401	3919
<b>РАЗОМ</b>	<b>12 476</b>	<b>24 487</b>

**Довгострокові фінансові інвестиції станом на 2015 рік представлені такими цінними паперами (тис. грн.)**

<b>Види цінних паперів</b>	<b>Станом на 31.12.2014</b>	<b>Станом на 31.12.2015</b>
		-
Корпоративні права	2	35001
Акції прості іменні	39118	12025
<b>РАЗОМ</b>	<b>39120</b>	<b>47026</b>

Облік вказані цінних паперів ведеться за справедливою вартістю.

**Дебіторська заборгованість за товари та послуги станом на 31.12.2014.р та**

**31.12.2015р.** складається тільки з заборгованості по операціях прямого страхування. Терміни погашення вказаної дебіторської заборгованості не перевищують 3 місяці. Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів складається з заборгованості банків за депозитами. Така заборгованість погашається у чітко визначені договорами терміни.

Інша поточна дебіторська заборгованість представлена заборгованістю за іншими операціями господарської діяльності. Основну суму складає заборгованість за гарантійним платежем, здійсненим за умовами договору про оперативну оренду офісного приміщення.

У статті «Додатковий капітал» відображена сума емісійного доходу, отриманого у минулі роки від розміщення акцій Товариства.

У статті «Резервний капітал» відображена сума відрахувань від прибутків минулих років згідно положень Статуту Товариства.

У статті «Капітал у дооцінках» відображена сума дооцінки нерухомого майна.

**У статті «Страхові резерви» відображені нараховані страхові резерви (тис. грн.).**

<b>Види резервів зі страхування життя</b>	<b>Станом на 31.12.2014</b>	<b>Станом на 31.12.2015</b>
Резерви довгострокових зобов'язань	14 230	24 725
Резерви належних виплат	749	43

Розрахунок страхових резервів у Товаристві здійснюється актуарно згідно методики, яка відповідає чинному законодавству України та погоджена і перевірена у Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

**Структура кредиторської заборгованості станом на 31.12.2014 та 31.12.2015 р**

<b>Види кредиторської заборгованості</b>	<b>Рядки Балансу</b>	<b>Станом на 31.12.2014</b>	<b>Станом на 31.12.2015</b>
Кредиторська заборгованість перед перестраховальниками	1650	1145	1878
Кредиторська заборгованість перед страховими посередниками	1650	436	3071
Кредиторська заборгованість за отриманими авансами за прямим страхуванням життя	1650	1368	1957
Інша кредиторська заборгованість, не пов'язана зі страховою діяльністю	1615	16	9

У статті «Поточні забезпечення» відображений резерв відпусток. Формування резерву відбувається у відповідності до вимог МСФЗ.

**8. Операції з пов'язаними сторонами.** Для цілей складання фінансової звітності, сторони вважаються пов'язаними у відповідності до визначень у МСФЗ 24 «Розкриття інформації про пов'язанні сторони». Сторони, як правило, пов'язані, якщо вони перебувають під загальним контролем, або одна зі сторін має можливість контролювати іншу або може справити значний вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових та операційних рішень. При розгляді кожної можливої пов'язаної сторони, особлива увага приділяється змісту відносин, а не тільки їх юридичній формі.

<b>Список пов'язаних сторін</b>	<b>Статус</b>
---------------------------------	---------------

GRAMBLE INVESTMENTS LTD	<i>акціонер</i>
Яромір Когоут	<i>акціонер</i>
ТОВ «Аструм Україна»	<i>акціонер</i>
Прокоф'єв Олександр Юрійович	<i>Генеральний директор</i>

**Основні операції з пов'язаними сторонами можна представити таким чином:**

Генеральний директор отримував заробітну плату згідно штатного розпису.

<i>Операції</i>	<i>Пов'язана сторона</i>
Оплата праці ключового управлінського персоналу	Прокоф'єв Олександр Юрійович

**9. Управління ризиками.** Управління ризиками Товариства здійснюється по відношенню до страхових, фінансових ризиків (кредитний, ринковий, валютний, ризик ліквідності та відсоткової ставки), управлінських та юридичних ризиків. Головною задачею управління фінансовими ризиками є визначення лімітів ризиків та подальше забезпечення їх дотримання. Управління операційними та юридичними ризиками, має забезпечити належне дотримання Товариством розроблених внутрішніх політик та процедур, з метою мінімізації впливу цих ризиків.

**Андеррайтинговий ризик.** Ризик по кожному договору страхування полягає в ймовірності виникнення страхової події та невизначеності суми необхідної страхової виплати. Виходячи з самої суті страхування вказаний ризик є випадковим, а отож, і непередбачуваним. По відношенню до портфелю договорів страхування, при ціноутворенні та формуванні резервів, по яких застосовується теорія вірогідності, основний ризик Товариства за договорами страхування полягає у тому, що фактична величина страхових виплат може перевищити балансову вартість нарахованих страхових зобов'язань. Спираючись на досвід, чим більший портфель аналогічних договорів страхування, тим менше вплив ризику. Крім цього найбільш диверсифікований портфель страхових договорів, в цілому, є найбільш стійким до негативного впливу. Товариство розробило стратегію прийняття договорів страхування з метою диверсифікації типів страхових ризиків, що приймаються на страхування. Крім того, укладання договорів перестраховання, також буде зменшувати вплив андеррайтингових ризиків.

**Фінансовий ризик.** Товариство зазнає впливу фінансових ризиків через свої фінансові активи, зобов'язання, перестраховальні активи та страхові зобов'язання. Основний фінансовий ризик пов'язаний з тим, що надходження від реалізації фінансових активів будуть недостатніми для покриття страхових зобов'язань. Найважливішими компонентами фінансового ризику є ризики, пов'язані з

відсотковою ставкою, з вартістю капіталу та кредитні ризики. Вказані ризики виникають з відкритих позицій по відсоткових ставках, валютних та дольових страхових продуктах, на які впливає ризик зміни ринку. Товариство управляє фінансовими ризиками в рамках інвестиційної політики, яка була розроблена на принципах довгостроковості та дохідності фінансових інвестицій. Для кожної категорії зобов'язань створено свій портфель активів.

**Кредитний ризик.** Товариство приймає на себе кредитний ризик, пов'язаний з неможливістю погашення страхувальниками своїх зобов'язань по сплаті страхових платежів. З метою зменшення впливу цього ризику на фінансовий стан Товариства була розроблена методика роботи з дебіторською заборгованістю страхувальників, в якій найважливішим є надання страхувальнику пільгового періоду на сплату чергових страхових внесків. Але після його закінчення, договори з заборгованістю підлягають редукуванню або розірванню.

**Валютний ризик.** З огляду на те, що Товариство має у своєму страховому портфелі страхові договори, відповідальність по яких несе у валюті, воно має значний вплив на свій фінансовий стан, ризику від коливань валютних курсів. Для управління валютним ризиком Товариство формує страхові резерви у валюті страхування й покриває їх валютними активами.

**Ризик ліквідності.** Враховуючи те, що в останній звітний період стрімко вирости об'єми виплат за договорами накопичувального страхування та з огляду на розтягнуту у часі компенсацію страхових виплат перестраховиками, Товариство підпадає під значний вплив ризику ліквідності. Для управління ризиками ліквідності Товариство здійснює постійний контроль над прогнозуванням отримання грошових коштів на поточні рахунки та планування витрат грошових коштів у відповідності до надходжень.

**Ризик зміни відсоткових ставок.** З огляду на те, що інвестиційна діяльність Товариства є складовою успішного розвитку страхового бізнесу, ризик коливань відсоткової ставки по фінансових інвестиціях має значний вплив на фінансовий стан Товариства. Для управління ризиками зміни відсоткових ставок, Товариство проводить постійний аналіз ринку фінансових інструментів з метою придбання інвестицій з пролонгованою високою дохідністю, на яку мало впливає зміна відсоткових ставок.

**Операційні ризики.** Операційний ризик - це ймовірність виникнення збитків в результаті недоліків чи помилок у внутрішніх процесах управлінських структур, в діях співробітників та інших осіб, в роботі інформаційних систем, або внаслідок зовнішнього впливу. Товариство мінімізує операційні ризики шляхом: стандартизації



бізнес-процесів та контролю за їх виконанням на кожному етапі; розподілу функцій; незалежної оцінки результатів діяльності підрозділів та співробітників, контролю ринковості цін, контролю зміни умов типових операцій; контролю юридичного оформлення операцій.

**Юридичні ризики.** Юридичний ризик - це ймовірність того, що судові процеси, несприятливі судові рішення або контракти, проти яких не можна висунути претензії в суді, можуть перервати операції або погано вплинути на них чи на фінансовий стан Товариства. Юридичний ризик може призвести до сплати штрафних санкцій та адміністративних стягнень, необхідності грошового відшкодування збитків, погіршення репутації, погіршення позицій Товариства на ринку, звуження можливостей для розвитку і зменшення можливостей правового забезпечення виконання угод. З метою впливу юридичних ризиків Товариство організує посилений контроль дотриманням норм законодавства України в процесі господарської та страхової діяльності.

**10. «Звіт про фінансові результати»** Відповідно до «Звіту про фінансові результати» за 2015 рік премії підписані складають 49625 тис. грн., премії передані у перестраховування складають 303 тис. грн. Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) складає 49322 тис. грн..

Інформація про чистий дохід Товариства за 2015 рік в порівнянні з 2014 роком наведена в таблиці:

<b>Назва показника</b>	<b>За 2014 рік, тис. грн.</b>	<b>За 2015 рік, тис. грн.</b>
<b>Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)</b>	<b>16592</b>	<b>49322</b>
Чисті зароблені страхові премії	16592	49322
Премії підписані, валова сума	16674	49625
Премії, передані у перестраховування	82	303

Інформація про чисті понесені збитки за страховими виплатами наведена в таблиці:

Назва показника	За 2014 рік, тис. грн.	За 2015 рік, тис. грн.
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	297	591
Страхові виплати	297	591

Відповідно до Звіту про фінансові результати за 2015 рік інші операційні доходи склали 3 296 тис. грн. Інформація про інші операційні доходи наведена в таблиці:

Назва показника	За 2014 рік, тис. грн.	За 2015 рік, тис. грн.
<b>Інші операційні доходи, у т.ч.:</b>	<b>2 289</b>	<b>3296</b>
Відсотки по депозитних вкладах	1083	2566
Прибутки від операційних курсових різниць	1183	730
Інші операційні доходи	23	-

Відповідно до звіту про фінансові результати за 2015 рік адміністративні витрати склали 2 527 тис. грн. Інформація про адміністративні витрати наведена в таблиці:

Назва показника	За 2014 рік, тис. грн.	За 2015 рік, тис. грн.
<b>Адміністративні витрати, у т.ч.:</b>	<b>1 805</b>	<b>2 527</b>
Амортизація основних засобів	59	74
Матеріальні витрати	195	635
Послуги банків (РКО, комісійні)	206	227
Витрати на відрядження	4	34
Витрати на оплату праці	252	316
Відрахування на соціальні заходи	90	110
Витрати, пов'язані з орендою офісного приміщення	722	455
Інші послуги адміністративного призначення, не пов'язані з страховою діяльністю	367	676

Відповідно до Звіту про фінансові результати за 2015 рік витрати на збут склали 28 211 тис. грн. Інформація про витрати на збут наведена в таблиці:

Назва показника	За 2014 рік, тис. грн.	За 2015 рік, тис. грн.
<b>Витрати на збут, у т.ч.:</b>	<b>11 258</b>	<b>28 211</b>
Матеріальні витрати	-	741
Витрати на відрядження	46	77
Витрати на оплату праці	134	176
Відрахування на соціальні заходи	49	65
Агентська винагорода страховим посередникам	10519	27152
Інші витрати на збут	510	-

Відповідно до Звіту про фінансові результати за 2015 рік інші операційні витрати склали 3 963 тис. грн. Інформація про інші операційні витрати наведена в таблиці:

Назва показника	За 2014 рік, тис. грн.	За 2015 рік, тис. грн.
<b>Інші операційні витрати, у т.ч.:</b>	<b>140</b>	<b>3 963</b>
Списання безнадійної дебіторської заборгованості	129	3935
Визнані штрафи, пені, неустойки	-	1
Інші витрати операційної діяльності	11	27

Відповідно до Звіту про фінансові результати за 2015 рік інші доходи склали 15 тис. грн. Інформація про інші доходи наведена в таблиці:

Назва показника	За 2014 рік, тис. грн.	За 2015 рік, тис. грн.
<b>Інші доходи, у т.ч.:</b>	<b>-</b>	<b>15</b>
Дохід від кредиторської заборгованості	-	15

Відповідно до Звіту про фінансові результати за 2015 рік інші витрати склали 3317 тис. грн. Інформація про інші витрати наведена в таблиці:

Назва показника	За 2014 рік, тис. грн.	За 2015 рік, тис. грн.
-----------------	---------------------------	---------------------------

<b>Інші витрати, у т.ч.:</b>	-	<b>3 317</b>
Витрати від уцінки фінансових інвестицій	-	591
Витрати від зменшення корисності активів	-	2726

#### Податки на прибуток

Поточні ставки податку на прибуток у 2014 та 2015 роках - 0%, 3% та 18%. У зв'язку з відсутністю в Балансі Товариства на початок і кінець 2015 року відстрочених податкових активів та зобов'язань (відсутні тимчасові податкові різниці) поточний податок на прибуток (податок на прибуток згідно податкового обліку) та витрати з податку на прибуток за рік однакові. Інформація по витратах з податку на прибуток наведена в таблиці:

<b>Назва показника</b>	<b>За 2014 рік, тис. грн.</b>	<b>За 2015 рік, тис. грн.</b>
Поточний податок на прибуток	89	1438
Зміни податку на прибуток, пов'язані з виникненням податкових різниць	-	-
<b>Податок на прибуток за рік</b>	<b>89</b>	<b>1438</b>

**11. Події, що виникли після звітної дати.** При складанні фінансової звітності Компанія враховує події, що відбулися після звітної дати і відображує їх у фінансовій звітності відповідно до МСБО 10 «Події після звітного періоду».

Керівник \_\_\_\_\_

**Прокоф'єв О.Ю.**

Головний бухгалтер \_\_\_\_\_

**Шабанова І.Є.**

Додаток 1  
до Національного положення (стандарту)  
бухгалтерського обліку  
1 "Загальні вимоги до фінансової звітності"

		Дата (рік, місяць, число)		КОДИ		
				2015	12	31
Підприємство	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Класік Страхування життя"	за ЄДРПОУ		33783296		
Територія	м.Київ, Оболонський район	за КОАТУУ		8038000000		
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство	за КОПФГ		230		
Вид економічної	Страхування життя	за КВЕД		65.11		
Середня кількість	17					
Адреса,	вул.Сирецька, буд.5,корп. 3 м.Київ, 04073 044 2000216, 2000215					
Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака						
Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):						
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку						
за міжнародними стандартами фінансової звітності						
v						

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)**  
на 12 місяців 2015 р.

Форма N 1 Код за ДКУД 1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи	1000	75	89
первісна вартість	1001	156	195
накопичена амортизація	1002	81	106
Незавершені капітальні інвестиції	1005		
Основні засоби	1010	37	6786
первісна вартість	1011	183	6981
знос	1012	146	195
Інвестиційна нерухомість	1015		
Довгострокові біологічні активи	1020		
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	2	35001
інші фінансові інвестиції	1035	39118	12025
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040		
Відстрочені податкові активи	1045		
Інші необоротні активи	1090		
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>39232</b>	<b>53901</b>
<b>II. Оборотні активи</b>			
Запаси	1100	21	27
Виробничі запаси	1101		27
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	1613	338
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	6	1
з бюджетом	1135	1439	3
у тому числі з податку на прибуток	1136	1438	
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	84	189
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	1581	42
Поточні фінансові інвестиції	1160		
Гроші та їх еквіваленти	1165	12476	24487
Рахунки в банках	1167	12476	24487
Витрати майбутніх періодів	1170		
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	25	193
в тому числі: резервах довгострокових зобов'язань	1181	25	193
Інші оборотні активи	1190		

<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	17245	25280
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>		
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>	56477	79181

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований капітал	1400	20050	20050
Капітал у дооцінках	1405		4697
Додатковий капітал	1410	9952	9952
Емісійний дохід	1411	9950	9950
Резервний капітал	1415	702	873
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	7801	11879
Неоплачений капітал	1425	( )	( )
Вилучений капітал	1430	( )	( )
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>38505</b>	<b>47451</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500		
Довгострокові кредити банків	1510		
Інші довгострокові зобов'язання	1515		
Довгострокові забезпечення	1520	28	0
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	28	0
Цільове фінансування	1525		
Страхові резерви	1530	14979	24768
У тому числі: резерв довгострокових зобов'язань	1531	14230	24725
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	749	43
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>	<b>15007</b>	<b>24768</b>
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Короткострокові кредити банків	1600		
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610		
товари, роботи, послуги	1615	16	9
розрахунками з бюджетом	1620	0	0
у тому числі з податку на прибуток	1621	0	0
розрахунками зі страхування	1625		0
розрахунками з оплати праці	1630		0
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	2949	6906
Поточні забезпечення	1660		47
Доходи майбутніх періодів	1665		0
Інші поточні зобов'язання	1690		0
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>2965</b>	<b>6962</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>			
	<b>1700</b>		
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	<b>56477</b>	<b>79181</b>

Керівник \_\_\_\_\_

Прокоф'єв Олександр Юрійович

Головний бухгалтер \_\_\_\_\_

Шабанова Інна Євгенівна

<sup>1</sup> Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.





Підприємство

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Класік  
 Страхування життя"  
 (найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ		
2015	31	12
33783296		

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)**за 12 місяців 20 15 р.

Форма N 2 Код за ДКУД

1801003

**I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	49322	16592
Чисті зароблені страхові премії	2010		
Премії підписані, валова сума	2011	49625	16674
Премії, передані у перестраховання	2012	303	82
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	591 )	( 297 )
<b>Валовий:</b>			
прибуток	2090	48731	16295
збиток	2095	( )	( )
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	( 9043 )	( 1361 )
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	706	( 516 )
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	706	450
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112		( -966 )
Інші операційні доходи	2120	3296	2289
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою	2121		
Адміністративні витрати	2130	( 2527 )	( 1805 )
Витрати на збут	2150	( 28211 )	( 11258 )
Інші операційні витрати	2180	( 3963 )	( 140 )
	2181		
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>			
прибуток	2190	8989	3504
збиток	2195	( )	( )
Дохід від участі в капіталі	2200		
Інші фінансові доходи	2220		
Інші доходи	2240	15	
Фінансові витрати	2250	( )	( )
Втрати від участі в капіталі	2255	( )	( )
Інші витрати	2270	( 3317 )	( )
<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			
прибуток	2290	5687	3504
збиток	2295	( )	( )
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	( 1438 )	( 89 )
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350	4249	3415
збиток	2355	( )	( )

## II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	4697	
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405		
Накопичені курсові різниці	2410		
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415		
Інший сукупний дохід	2445		
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>	<b>2450</b>	4697	
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455		
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>2460</b>	4697	
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>	8946	3415

## III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	1376	701
Витрати на оплату праці	2505	492	367
Відрахування на соціальні заходи	2510	175	135
Амортизація	2515	74	59
Інші операційні витрати	2520	42218	14115
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	44335	15377

## IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	20050	20050
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	20050	20050
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	211,9202	170,32419
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	211,9202	170,32419
Дивіденди на одну просту акцію	2650		

Керівник

Прокоф'єв Олександр Юрійович

Головний бухгалтер

Шабанова Інна Євгенівна

Підприємство

Приватне акціонерне товариство "СТРАХОВА КОМПАНІЯ  
"КЛАСІК СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ"  
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ		
2015	12	31
33783296		

## Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за 20 15 р.

Форма N 3

Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000		
Повернення податків і зборів	3005		
у тому числі податку на додану вартість	3006		
Цільового фінансування	3010		
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011		
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	103	1301
Надходження від повернення авансів	3020		
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025		
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035		
Надходження від операційної оренди	3040		
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045		
Надходження від страхових премій	3050	51065	15379
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055		
Інші надходження	3095		1149
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	( 2828 )	( 1261 )
Праці	3105	( 370 )	( 286 )
Відрахувань на соціальні заходи	3110	( 194 )	( 145 )
Зобов'язань з податків і зборів	3115	( 476 )	( 339 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	( )	( 281 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	( )	( )
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	( 58 )	( 58 )
Витрачання на оплату авансів	3135	( )	( )
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	( 129 )	( )
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	( )	( )
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	( 30620 )	( 11191 )
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	( )	( )
Інші витрачання	3190	( 321 )	( 1804 )
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>16230</b>	<b>2803</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	7980	
необоротних активів	3205		
Надходження від отриманих:			

відсотків	3215	2410	
дивідендів	3220		
Надходження від деривативів	3225		
Надходження від погашення позик	3230		
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235		
Інші надходження	3250		
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	( 16099 )	( 1174 )
необоротних активів	3260	( 2139 )	( 7 )
Виплати за деривативами	3270	( )	( )
Витрачання на надання позик	3275	( )	( )
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	( )	( )
Інші платежі	3290	( )	( )
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	<b>-7848</b>	<b>-1181</b>
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження від: Власного капіталу	3300		
Отримання позик	3305		
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310		
Інші надходження	3340		
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	( )	( )
Погашення позик	3350	( )	( )
Сплату дивідендів	3355	( )	( )
Витрачання на сплату відсотків	3360	( )	( )
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	( )	( )
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	( )	( )
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	( )	( )
Інші платежі	3390	( )	( )
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>		

1	2	3	4
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	8382	1622
Залишок коштів на початок року	3405	12476	8335
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	3629	2519
Залишок коштів на кінець року	3415	24487	12476

Керівник

Прокоф'єв Олександр Юрійович

Головний бухгалтер

Шабанова Інна Євгенівна





Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205								
--	------	--	--	--	--	--	--	--	--

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Відрахування до резервного капіталу	4210				171	-171			
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215								
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220								
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225								
<b>Внески учасників:</b> Внески до капіталу	4240								
Погашення заборгованості з капіталу	4245								
<b>Вилучення капіталу:</b> Викуп акцій (часток)	4260								
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265								
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270								
Вилучення частки в капіталі	4275								
Зменшення номінальної вартості акцій	4280								
Інші зміни в капіталі	4290								
Інші зміни в капіталі	4291								
<b>Разом змін у капіталі</b>	<b>4295</b>		4697		171	4078			8946
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>4300</b>	20050	4697	9952	873	11879			47451

Керівник \_\_\_\_\_

Прокоф'єв Олександр Юрійович

Головний бухгалтер \_\_\_\_\_

Шабанова Інна Євгенівна